Лыткин Егор Иванович. Экономическая безопасность в обеспечении стабильности коммерческого банка : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2002 188 c. РГБ ОД, 61:02-8/1431-9

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1 Проблема стратегического управления малыми и средними коммерческими банками. 14

1 1. Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка. 14

1.2. Классические схемы управления банком. 23

1.3. Постановка задач диссертационного исследования 39

Выводы по главе 1 42

ГЛАВА 2. Основы методики управления экономической безопасностью малых и средних коммерческих банков. 43

2.1 Общие положения 43

2.2. Возможные способы оценки стратегических решений по развитию банка 45

2.3. Специальные обобщенные показатели оценки решений по управлению экономической безопасности банка. 68

2.4. Основные положения методики оценки и управления экономической безопасностью 79

2.4.1. Постановка задачи создания методики. 79

2.4.2. Оценка экономической безопасности банка по факту 82

2.4.3. Прогнозный расчет экономической безопасности банка. 88 2.4.4.Последовательность основных работ при управлении экономической безопасностью банка 114

2.5. Организационное обеспечение управления экономической безопасностью банка 118

Выводы по главе 2 120

ГЛАВА 3. Вексельный клуб коммерческого банка. 125

3.1 Назначение и принципы деятельности вексельного клуба коммерческого банка 125

3.2 Технология взаиморасчетов по просроченным задолженностям членов вексельного клуба. 140

3.3.Принципы принятия решений на проведение очередных операций

по погашению взаимной кредиторской задолженности членов клуба. 161

3.4. Оценка эффективности деятельности клуба 163

3.5. Политика экспансии вексельного клуба 172

Выводы по главе 3 175

Заключение. 178

Литература 184

**Введение к работе**

Августовский кризис 1998 года вскрыл ряд проблем, существующих в банковской сфере России. Многие даже крупные по российским меркам банки не смогли противостоять потрясениям на финансовом рынке России, вызванным отказом правительства поддерживать государственную финансовую пирамиду ГКО. Последовавший за этим крах крупных банков таких, как АКБ Инкомбанк, Столичный банк сбережений СБС-Агро и других коснулся многих средних и малых банков, приведя в том числе к невозвратам привлеченных и заимствованных средств. Нечто похожее, но в меньшем масштабе уже было в 1995 году, когда рухнул рынок межбанковского кредита (МБК).

В мировой научной литературе по экономике и банковскому делу банкротство любого бизнеса рассматривается как следствие двух причин: катастрофического ухудшения общей финансовой ситуации в стране и слабостью руководства компаний банкротов [1]. Последние два десятилетия особо подчеркивается, что к банкротству чаще всего приводят руководители, приносящие в жертву сиюминутному финансовому успеху долгосрочные стратегические интересы компании. Учитывая важную роль банков для экономики, развитые страны с рыночной экономикой создали систему контроля за деятельностью банковской системы, в том числе регламентируя требования к профессиональным качествам и навыкам руководителей банков. Созданы многочисленные общественные институты (например «Базельский комитет»), разрабатывающие проблемы рационального ведения банковского дела и выпускающие правила, рекомендации, выполнение которых повышает устойчивость деятельности как банковской системы в целом, так и отдельного банка. В России банковский бизнес всвязи с его коммерциализацией -относительно новое дело. Успех конкретного банка как никогда и нигде зависит от личностных характеристик руководителя. Какой частью мирового опыта он захочет воспользоваться? Проблема усложняется тем, что механический

перенос международного опыта на российскую почву чреват своими неприятностями. Наше законодательство и менталитет населения и предпринимателей сильно отличается от тех, что имеют место в странах с развитой рыночной экономикой. Требуются специальные исследования и рекомендации, вызванные спецификой России.

Данная работа посвящена поиску средств обеспечения стабильности коммерческого банка за счет повышения его экономической безопасности, путем системного объединения традиционных неформализованных приемов управления коммерческими банками и количественных методов поддержки управленческих решений. Под экономической безопасностью коммерческого банка далее понимается способность к выживанию на длительных отрезках времени в конкурентной борьбе в банковской сфере при воздействии неблагоприятных внешних политических , экономических и других факторов (стр. 116 [2]). Актуальность этого исследования вызвана с, одной стороной, важностью для экономики в целом и для банковского дела России средств повышения стабильности банков , с другой стороной, наличием ряда нерешенных вопросов теории стратегического управления банками.

Публикации, в той или иной степени касающиеся предмета данной диссертации, весьма многочисленны. Их можно условно разделить на два направления. В работах первого направления исследования ведутся преимущественно с использованием методов, опирающихся на качественные(т.е. неколичественные) категории, законы и закономерности(см. [3] -[7], [13], [15], [32] - [34], [37] - [40], [42] - [49], [52], [54], [56], [60] - [62], [64],[65]). Работы этого направления далее условно именуются традиционными или\и гуманитарными. В работах второго направления используются экономико-математические методы(см. [2],. [11] -[14], [31], [35],[36], [41], [50], [51], [53], [55], [57], [58], [59], [63]). Здесь доминируют количественные методы анализа и поддержки решений руководителей банков(далее работы этого направления именуются количественными исследованиями).

Большое число традиционных гуманитарных исследований касается

способов повышения стабильности банков путем повышения эффективности финансовых инструментов (акций, облигаций, векселей, фьючерсов, опционов и др.), их ликвидности и доходности, хеджирования (страхования) рисков, способам и инструментам оценки ликвидности, доходности, надежности, и достаточности капитала коммерческого банка ([3] -[7] и др. из упомянутых выше). Однако их рекомендации имеют качественный характер, не предусматривают однозначно трактуемые количественно определенные решения проблем повышения стабильности и экономической безопасности банков. В этих исследованиях средствам автоматизации отводится вспомогательная роль и сводится к необходимости своевременного представления руководителям качественной и достоверной информации- Возможности и технологии использования интеллектуальных (аналитических) средств поддержки решений высших руководителей банков в научных работах этой группы если и упоминаются, то лишь в общих чертах. Можно было бы сделать вывод, что средства автоматизации предназначены для работников нижнего (операционисты, младшие специалисты) и в лучшем случае среднего (начальники отделов, секторов) уровней служебной иерархии в банках. Использование количественных методов для выработки стратегий в них освещается поверхностно. Основная причина-длительная история становления и развития банковского дела в странах с рыночными отношениями, в ходе которого ставка в развитии банков делалось на личный опыт и интуицию руководителей и собственников банков. Банковский бизнес, особенно на уровне функций высшего звена руководителей, был и остается процессом неподдающимся полной формализации. Отсюда и следует вспомогательная роль даже современных средств информатизации в деятельности

руководителей банка. Важнейшие для обеспечения стабильности банков задачи средне- и долгосрочного прогнозирования, интегральной оценки с помощью одного глобального показателя состояния банковского бизнеса, описываемого с помощью многих частных показателей(ликвидности, доходности, темпов роста капитала и др.), поиска компромиссов при противоречивых рекомендациях все решаются в качественных категориях. Использование Подобных рекомендаций требует искусства и в силу этого не всегда по силам руководителям банков с малым опытом. Сложноть использования неколичественных рекомендаций возрастает в критических ситуациях, когда принятие решений осущестляется при дефиците времени. Особенно трудно разделить действия, являющиеся чисто тактическими, которые не повлекут за собой важные последствия в ближайшем и отдаленном будущем, от действий, способных породить далеко идущие последстия(стратегические решения) И здесь руководителю банка могли бы придти на помощь средства независимого внутреннего аудита, роль которого в состоянии выполнить автоматизированные банковские технологии, нацеленные в первую очередь на автоматизацию оценки и выработки стратегических решений. Далее под стратегическими понимаются вопросы выживания банка в конкурентной борьбе, подпадающие под определение экономической безопасности банка(т.е. используется более узкое толкование понятия стратегических решений, чем это обычно принято

(ПИ 16])).

Проблеме автоматизации коммерческих банков посвящено очень много исследований и публикаций, причем большая часть из них приходится на зарубежные книги и статьи. Практически нет ни одного частного вопроса деятельности коммерческого банка, который бы не был затронут с позиции целесообразной автоматизации его решения (публикации на русском языке см.[2], [11] - [14] и др. из числа отнесенных выше ко второму направлению исследований). В последнее десятилетие ХХ-го века возросло число исследований по проблемме обеспечения стабильности банков. Однако в них а)интегральная оценка состояния банка(в том числе и оценка экономической безопасности) производится с помощью гладких функций(т.е. всюду дифференцируемых), а вподавляющем числе случаев с помощью так называемой средневзвешеной величины, в банковском деле чаще именуемой рейтинговой оценкой или рейтингом(см. например[35], [4Щ53], [57]); б)игнорируются рекомендации теории организационного управления о

необходимости организации информационной поддержки лиц, принимающих решения(ЛПР) в сложных условиях, при которой ЛПР анализирует не более 5-7 показателей; в)прогнозирование развития проблемных ситуаций и возможных последствий, отдаленных во времени от момента принятия решений руководителями банков, не базируются на важнейших причинно-следственных отношениях финансового рынка; очень часто прогноз опирается на построение регрессионных зависимостей, получаемых путем обработки динамических рядов показателей оценки результатов деятельности банков и ретроспективного состояния финансового рынка. Как следует из современной теории подготовки и принятия управленческих решений(см. например [17])приведенные особенности исследований с использованием экономико-математических методов второго направления могут приводить к серьезным методическим ошибкам, в том числе существенному завышению или занижению оценок экономической безопасности по отношению с реальным состоянием и перспективами банков. Многие работы, использующие экономико-математические методы ориентированы на специалистов свысоким уровнем математической подготовки и малодоступны руководителям банков с гуманитарным образованием.

В целом в известных автору работах обоих направленй нет четких рекомендаций по созданию в банках координационных центров по подготовке стратегических решений. Запоздалая информация по факту свершения событий и анализ происшедших событий не позволяют во время подать руководителю сигнал тревоги.

Непосредственной причиной данного диссертационного исследования послужило появление работы Тагирбекова К.Р. [2]. В [2] глубоко разработана методология и технологии управления коммерческими банками, и заложены фундаментальные начала управления экономической безопасностью банков с использованием экономико-математических методов. Работы Тагирбекова К.Р., Молчанова А.В. [43] и другие из ранее упомянутых позволили автору данной диссертации поставить и решить ряд задач совершенствования технологии

управления экономической безопасностью коммерческих банков.

Цель работы - разработка основ методики управления экономической безопасностью среднего и малого коммерческого банка с сочетанием неформализованных банковских технологий и количественных методов.

Для достижения сформулированной цели в работе решены следующие задачи:

1.Обоснована совокупность критериев оценки стратегических решений по

развитию банка, а также целесообразные схемы скаляризации частных критериев для получения интегральной оценки экономической безопасности коммерческого банка;

2.Разработаны основы комплексной методики управления экономической безопасностью коммерческого банка, сочетающей традиционные приёмы стратегического менеджмента и информационных технологий, в том числе прогнозирования возможных последствий реализации стратегии увеличения уровня экономической безопасности (развития банка);

3 .Разработаны основы кооперативных действий банка и его клиентов в форме вексельного клуба как одной из банковских услуг, увеличивающих уровень диверсификации деятельности банка.

Предметом исследования являются теоретические вопросы обеспечения экономической безопасности коммерческого банка.

Объектом исследования является стабильность коммерческих банков в России.

Методологические и теоретические основы исследования.

Для решения поставленных задач в работе использовались: экономическая теория, теория банковского дела, методы теории полезности,

теории исследования операций, стратегического менеджмента и

информационных технологий. Использовались научные методы:

фундаментальный и функциональный анализ; аналогии; моделирование;

системный подход при разработке методики управления экономической

безопасностью коммерческого банка.

Диссертационная работа состоит из настоящего введения , трех глав, заключения и списка литературы.

Глава 1 посвящена анализу проблемы стратегического управления малыми и средними коммерческими банками. В ней рассматриваются организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка в России. Анализируются классические схемы управления банками: методы общего фонда средств (pool-of-funds) , распределения активов или конверсии средств (asset allocation or conversion of funds), с позиции согласования стратегических и текущих интересов банка. Описывется научный метод управления в известных постановках задачи. Обсуждаются достоинства и недостатки анализируемых методов. Выявляются истоки возможной ненадежности коммерческих банков. Формулируются задачи диссертационного исследования.

Глава 2 содержит решение первых двух задач диссертационного исследования. В ней проводится обоснование первичных и производных показателей оценки стратегических решений по развитию коммерческого банка, ориентированных на повышение экономической безопасностью, и как следствие на обеспечение стабильности банка. Анализируются известные схемы сведения (агрегации) многих показателей в один (скаляризации векторного критерия). Формулируются рекомендации по использованию схем скаляризации в разных ситуациях. Приводятся формулы расчета интегрального показателя экономической безопасности для наиболее вероятных в практике управления развитием банков схем скаляризации. Анализируются известные методы прогнозирования возможных последствий реализации управленческих

решений, формулируются рекомендации по выбору методов, наиболее подходящих для прогнозирования возможного уровня экономической безопасности банка как следствия реализации стратегических решений. Предлагаются основы(положения, имеющие научную ценность) методики управления экономической безопасностью банка, построенной на использовании интегрального показателя экономической безопасности и его основных аргументов, отражающих текущие и прогнозируемые уровни доходности, ликвидности, темпов роста капитала как следствия решений по росту экономической безопасности. Анализируются возможные последствия реализации различных описанных ныне стратегий развития банка: лидерства по издержкам, широкой диверсификации услуг клиентам, оптимальных издержек, рыночной ниши, захват незанятых ниш, партизанской войны, упреждающих ударов. Возможные последствия проявляются в виде ожидаемых уровней доходности, ликвидности, темпов роста капитала и в целом экономической безопасности. Наряду с методами получения интегральной численной оценки экономической безопасности используется и подход ранжирования возможных стратегий развития банка по совокупности значения возможных достижимых в результате реализации стратегий развития доходности, ликвидности, темпов роста капитала.

В главе 3 предлагается решение третьей задачи диссертационного исследования - разработка основ вексельного клуба банка. Вексельный клуб банка - неформальное объединение юридических лиц из состава имеющихся или потенциальных клиентов банка и самого банка. Назначение вексельного клуба - создание взаимовыгодных условий для деятельности членов клуба, направленной на минимизацию денежных средств, затрачиваемых на ликвидацию систематически образующихся взаимных неплатежей и укрепление финансовых позиций банка-организатора клуба. С теоретических позиций вексельный клуб реализует идеи кооперативных решений, когда у отдельно взятых участников коллективных решений временно не хватает своих средств для решения проблемы неплатежей. С другой стороны, идея вексельного клуба

- это реализация одной из стратегий незанятых ниш. И, наконец, создание вексельного клуба - это способ повышения уровня диверсификации деятельности банка, предложение ещё одной новой услуги клиентам банка. В главе приводятся теоретические расчеты по эффективности вексельного клуба, они показывают, что в отдельных случаях кооперативные действия членов клуба позволяют снизить потребный кредит для ликвидации образовавшегося взаимных неплатежей в 10-15 раз по сравнению с расчетами в парах дебитор -кредитор. Возможный выигрыш банка - расширение круга клиентов, рост денег на счетах клиентов, рост оборотных средств банка за счет увеличения остатков на счетах клиентов. Обосновывается организационная структура вексельного клуба, роль и функции банка в вексельном клубе. Приводятся порядок и формулы расчетов атрибутов простых и переводных векселей, используемых на этапе вексельного зачёта, формулы расчета потребной суммарной величины кредита, необходимого для ликвидации всех взаимных неплатежей в одном цикле жизни вексельного клуба, возможные схемы распределения кредита между членами вексельного клуба с целью уменьшения кредитного риска участников, определения рациональной динамики денежных расчетов по кредиторской задолженности членов клуба друг другу.

В заключении диссертации формулируется основные результаты работы и перспективные направления её возможного развития.

Научная новизна проведенного исследования заключается в

следующем:

1 .Разработаны два специальных обобщённых показателя количественной

оценки стратегических решений по развитию коммерческого банка.

2.Адаптированы схемы скаляризации частных критериев для получения

интегральной оценки экономической безопасности коммерческого банка и

методики расчета его значений при заданных значениях специальных

обобщенных показателей количественной оценки стратегических решений по

развитию коммерческого банка;

3.Разработана схема создания когнитивной модели для прогнозирования

возможных последствий реализации стратегий развития банка;

4.Разработаны теоретические основы кооперативных действий банка и его

клиентов в форме вексельного клуба как одной из банковских услуг,

увеличивающих уровень диверсификации деятельности банка.

Практическая значимость работы заключается в том что выводы и предложения, содержащиеся в работе, могут быть использованы для обеспечения стабильности банков, а также ддля совершенствования законодательства и в учебном процессе ВУЗов.

Практическую значимость имеют:

• возможность совершенствования управления коммерческими банками и повышения их стабильности за счет внедрения в практику предложенных модификаций стратегического менеджмента и организации кооперативных действий.

создание вексельного клуба в соответствие с рекомендациями автора позволит повысить доверие к распространенному в цивилизованных странах с рыночной экономикой инструменту безналичных расчетов - товарному векселю, увеличивать круг клиентов банка, существенно увеличивать объем оборотных средств производителей отечественной продукции при относительно низких рисках банка, обслуживающего деятельность предприятий - клиентов банка.

Апробация работы и использование результатов. Основные положения диссертационной работы докладывались на двух научных семинарах

в Российской Академии государственной службы при Президенте Российской

Федерации, научно-практической конференции, организованной

Министерством финансов Республики Саха (Якутия), а также на двух

семинарах кафедры «Банковское дело» РЭА им. Плеханова Г.В.

Основные результаты диссертационного исследования опубликованы в

статье, тезисах Плехановских чтений за 2000 г., использованы в учебном

пособии по банковскому делу, опубликованном кафедрой «Банковское дело»

РЭА им. Плеханова Г.В., и в трёх методических материалах выполненных по

заказу «Сахакредитбанка», инвестиционной компании «Восток-Капитал»,

Министерства финансов Республики Саха (Якутия). Объем публикаций

составил 2,1 п.л.

На защиту выносятся:

• Обоснование и состав обобщенных показателей оценки стратегических решений по увеличению экономической безопасностью коммерческого банка, схемы расчета числовой интегральной оценки уровня экономической безопасностью банка;

• Комплексная методика управления экономической безопасностью коммерческого банка;

• Теоретические основы деятельности вексельного клуба

коммерческого банка.

При оформлении диссертации приняты: нумерация формул и таблиц по параграфам, рисунки - по главам, ссылки на формулы и таблицы других глав и параграфов производятся с указанием трехпозиционного индекса: номер главы, номер параграфа, номер формулы или таблицы.

## Организационно-правовые основы деятельности коммерческого банка.

Банки в России, как в любой стране с рыночной экономикой, играют одну из ключевых ролей в кредитно-финансовой системе страны. «Банки - это особые институты, аккумулирующие денежные средства и накопления, предоставляющие кредит, осуществляющие денежные расчеты, выпуск денег в обращение, операции с ценными бумагами» (стр. 20 [2]). В России имеет место двухуровневая система банков. На первом уровне стоит один - Центральный банк (или Банк России). Второй уровень банковской системы образуют коммерческие (депозитные) и специальные банки. Центральный банк (далее ЦБ) осуществляет руководство всей кредитной системой России, ведет финансовые операции правительства, хранит временно свободные средства и обязательные резервы коммерческих и других банков, предоставляет им в случае необходимости кредиты для поддержания ликвидности, обладает монопольным правом эмиссии банкнот, является главным проводником денежно-кредитной политики государства - Российской Федерации [2]. Коммерческие банки осуществляют большую часть кредитно-финансовых операций по обслуживанию юридических лиц и населения (физических лиц), предоставляя им кассовые, платежные, инвестиционные и страховые услуги. Перечень возможных услуг определяется различного рода лицензиями, выдаваемыми Центральным банком.

По законодательству России перечень возможных операций у коммерческих банков гораздо шире, чем у специализированных банков. К специализированным банкам в России принято относить инвестиционные, сберегательные, внешнеторговый, сельскохозяйственные, ипотечные. В отличие от коммерческих банков специализированные банки ограничены в перечне допустимых для них видов деятельности (услуг). Инвестиционные банки, в основном занимаются эмиссией ценных бумаг промышленных компаний, куплей-продажей ценных бумаг на бирже и вне нее, операциями с векселями и банковскими акцептами и т.д. Они мало принимают депозитов и почти не ведут расчетных и краткосрочных операций [2]. Сберегательный банк РФ близок по своим функциям к крупному коммерческому банку, хотя и ограничен, в отличие от обычных коммерческих банков, определенными операциями.

Выше говорилось о классификации банков по их назначению. В ряде публикаций все банки в России на втором уровне банковской системы иногда для краткости относят к коммерческим банкам [6], но в этом случае делаются оговорки, что такое деление банков предназначается не для профессионалов банковского дела. В данной работе принята именно такая схема деления банков в России по их назначению. Помимо деления банков по их назначению для целей диссертации необходимо учитывать классификацию по форме собственности и форме капитала: будем различать частные, акционерные, смешанные.

У частных банков собственный капитал принадлежит частным лицам.У акционерных банков собственный капитал формируется путем выпуска и размещения среди юридических и физических лиц акций банка. Если среди юридических лиц имеется государственные учреждения, то такие банки относят к смешенной форме собственности и капитала. Форма собственности влияет на простоту и оперативность управления банком: управление частным банком проще и оперативнее при прочих равных условиях, чем банком с капиталом физических лиц и юридических лиц без участия государства. Наиболее громоздки и неповоротливы в управлении банки со смешанным капиталом, в котором часть его принадлежит государству. Данное утверждение- результат обобщения исследований, как за рубежом, так и в России. В мировой и отечественной практике по размеру капитала и обороту средств банки делятся на крупные, средние и мелкие. Однако однозначных количественных критериев подобного деления банков пока не выработано. Одним из них служит величина активов. Но величина активов не обязательно пропорциональна величине собственного капитала. Банк может иметь очень «большую» величину собственного капитала и не вести активных операций. В результате объем активов, и оборот капитала будут мало отличаться от собственного капитала. Примером может служить банк «Империал» в период с 1993 по 1994 годы. И наоборот, имея относительно небольшой собственный капитал, банк, привлекая средства и мобилизуя их, может иметь несравненно большой объем активов, а еще больше оборот капитала. Тем не менее, деление банков на крупные, средние и мелкие принято в банковской практике. Оно несет в себе много информации для руководства банков. И оно очень важно для целей данной диссертации.

## Общие положения

В соответствии с принятым в главе 1 определением к малым коммерческим (универсальным и специальным банкам) в диссертации относятся банки с собственным капиталом до С2 = 50 млн. руб. , независимо от величины их активов и банки с активами, не превышающими Кг = 500 млн. руб. независимо от размера их собственного капитала. К средним в работе относятся банки с активами от 500 млн. руб. до 2000 млн. руб. и собственным капиталом от 50 до 200 млн. руб. и банки с собственным капиталом от 200 и активами от 500 и до 2000 млн. руб. Предлагаемые в работе оценки и рекомендации в первую очередь относятся к данным группам банков. В данной главе разрабатываются основные положения методики управления экономической безопасностью малых и средних коммерческих банков в формулировке экономической безопасности, предложенной Тагирбековым К.Р. Под управлением понимается циклический процесс, включающий три фазы: сбор данных (фаза 1), принятие решений (фаза 2), доведение решений до исполнителей, реализация решений, контроль исполнения (фаза 3) [16]. Сбор данных является распределенным во времени процессом, не прекращающимся и при принятии решений и в ходе 3-й фазы управления. Собираемые данные делятся на первичные и производные. Первичные - это данные, являющиеся самыми детальными сведениями о финансовом рынке и его участниках. Производные - это данные, полученные из первичных одним способом обработки: группированием, расчетов, моделированием, применением методов неформальной и формальной логики. Первичные данные адресуются низовому звену банковских служащих: операционистам и другому младшему персоналу. Они содержатся в платежных поручениях и других документах первичного бухгалтерского учёта. Большая часть сведений о состоянии дел в банке содержится в ежедневно составляемом балансе. Но уже в счета второго порядка включаются производные данные. Производные данные по своей сути могут иметь методические ошибки, определяемые способами группирования и агрегации первичных данных [16]. В данном случае методическая ошибка означала бы, например, несоответствие интуитивной интерпретации понятия, определяемого счетом второго порядка баланса банка, осуществляемой специалистом, манипулирующим этим понятием , и тем содержанием, которое было вложено разработчиками системы бухгалтерских счетов. Еще более вероятна подобная ошибка при попытках создания интегрированных показателей, синтезирующих понятия, содержащиеся в нескольких счетах второго порядка. Использование же только счетов первого порядка баланса банка не позволяет организовать гибкие схемы управления экономической безопасностью банка. В данном случае гибкие - это схемы управления, меняющие правила управления в зависимости от складывающейся ситуации в экономике и на финансовом рынке. Необходимость даже описанных ранее классических схем управления активами требует введения небухгалтерских понятий: первичные, вторичные резервы, а также ряда показателей, относящихся во введенной терминологии к производным данным. Часть производных данных, необходимых для разработки новых методов управления неизбежно окажется не принятыми в теперешней банковской практике. Этот факт - следствие общих законов развития общества и социально-экономической сферы.

## Назначение и принципы деятельности вексельного клуба коммерческого банка

Глубокий экономический и финансовый кризис в России заставляет искать новые способы укрепления банковской системы России и вывода её на путь устойчивого развития. Одной из основных стратегий повышения экономической безопасности малых и средних банков может стать широкая диверсификация их деятельности. В этой главе в рамках данной стратегии предлагается решение научной части проблемы создания и организации деятельности финансово-промышленной группы без образования юридического лица, успех которой возможен лишь при учёте долгосрочных взаимных интересов участников, создающих неформальное объединение. Банк в нём принимает на себя роль организационного и финансового ядра. Основным инструментом, обеспечивающим деятельность группы, является коммерческий и товарный вексель. Отсюда происходит название группы- вексельный клуб. Термин «клуб» призван подчеркнуть, во-первых, добровольность вступления членов в организацию и наличие неких неписаных джентельменских правил поведения его членов. Однако за восемь лет, с 1992 года по 2000 г, вексель как инструмент безналичного платежа в деловых и финансовых кругах России сильно потерял свою привлекательность. Поэтому обращение к нему автора данного исследования требует веских обоснований.

Главный мотив автора данного исследования обращения к товарному векселю как к одному из действенных инструментов, способных консолидировать предприятия- производители и банки,- это широкое их использование в странах с развитыми рыночными отношениями. Следовательно, можно надеяться, что после устранения перекосов и противоречий в нормативной базе, на которой построено обращение векселей, последние могут занять свойственное им место в рыночной экономике. Однако в условиях реалий экономики и финансов России требуются определенные взаимные уступки со стороны банков и предприятий-производителей, чтобы создать взаимовыгодные условия обращения векселей предприятий как средств платежа и взаимных расчетов. Если банк хотел бы упрочить свое положение и экономическую безопасность, работая с промышленными предприятиями, то он должен отказаться от сиюминутной финансовой выгоды любыми путями. Лучше всего было бы, чтобы он участвовал в долгосрочных программах развития (реинжиниринга) предприятий, но не только за счет прямых инвестиций, что связано по классификации ЦБ России со стопроцентном риском невозврата ссуд, а путем создания механизма существенного увеличения оборотных средств предприятий, погашения взаимных задолженностей, помогая им избежать бартерных сделок. На данном историческом отрезке развития экономики России инвестиции в промышленность и особенно малыми банками - малореальное направление их деятельности. Слишком велик риск невозврата ссуд промышленными предприятиями России и стран СНГ.

Вексельный клуб коммерческого банка должен создаваться для последовательного наращивания экономической безопасности его членов, упрочения финансового положения, ускорения темпов развития за счет внедрения:

Организации коллективной формы защиты своих интересов в бизнесе путем внедрения принципов и правил принятия кооперативных решений;

Современных информационных технологий поддержки кооперативных решений, обеспечивающих существенное повышение оборотных средств членам клуба и существенное снижение потребности в наличных средствах для погашения взаимных задолженностей, невозможные при автономной деятельности каждого члена клуба.

При такой миссии вексельной клуб - это некая кооперация предприятий-производителей и банка (банков), создаваемая для достижения результатов, которые не под силу членам клуба, если они не организуются специальным образом. Цель предприятия- члена клуба- создание и упрочение имиджа платежеспособного, динамично развивающегося субъекта народного хозяйства. Цель банка- расширение круга платежеспособных клиентов, а благодаря этому увеличение капитала и других показателей, обеспечивающих рост экономической безопасности на достаточно большую перспективу. Основа финансового выигрыша членов клуба-предприятий есть погашение большей части взаимной задолженности за счет использования векселей этих предприятий, принимаемых к учету банком (банками) - членом вексельного клуба. Но в отличие от получивших в недавнем прошлом схемах вексельного зачета в окончательном расчете участвуют реальные деньги, только их сумма является намного меньшей, той, что потребовалось бы при денежных расчетах между предприятиями в соответствии с обычной практикой: «ты мне- я тебе»

Условиями, в которых в максимальной степени проявляются возможности предлагаемой идеи вексельного клуба, являются:

Наличие достаточно большого числа предприятий-производителей товаров и услуг, интенсивно потребляющих продукцию друг у друга так, что цепи «поставка-потребление образуют один или несколько замкнутых кругов; « Невозможность получения ими кредитов на все и непрерывно растущие потребности и в то же время наличие рыночной ниши у каждого из них и перспектив её удержания и расширения в случае какой-то компесации недостатка оборотных средств;

Наличие у каждого предприятия команды руководства с современным видением бизнеса, готовой на применение стратегического менеджмента в любых его формах;

Наличие или готовность руководства предприятий к внедрению современных информационных технологий.

Поясним первое из ВЫДВИНУТЫХ условий, используя средства ориентированных графов [17]. Напомним (см. п. 2.4), что ориентированный граф- это фигура, образованная вершинами и дугами между ними. Смысл вершины- это некая величина, фактор, переменная. Дуга- стрелка - это способ отражения связи между вершинами: если между парой вершин имеется дуга, то между ними существует связь, подразумеваемая сутью связи, если дуги нет, то нет и связи. Связь между вершинами может интерпретироваться, начинал от абсолютной абстракции- наличия причинно следственных отношений. И до детальной конкретики- каково численное воздействие одного фактора на другой в определенных условиях. Для целей данного подраздела вершины орграфа- это условные номера предприятий или банка- членов вексельного клуба, дуги -факт поставки некоторой продукции одним предприятием, из которого исходит стрелка, другому предприятию, в которое стрелка входит.